

# LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

## VERSIONE STANDARDIZZATA

# EURORISPARMIO

## PREVIDENZA COMPLEMENTARE FONDO PENSIONE APERTO

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 50

Istituito e gestito da SELLA SGR S.p.A., appartenente al gruppo bancario Sella e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Sella Holding S.p.A. (Settembre 2018)

Il presente documento è volto ad illustrarti l'evoluzione prevista della posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

"La mia pensione complementare", versione standardizzata, è riferita a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Sella SGR, disponibile all'indirizzo [www.eurorisparmiofondopensione.it](http://www.eurorisparmiofondopensione.it).

La rappresentazione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo [www.eurorisparmiofondopensione.it](http://www.eurorisparmiofondopensione.it).

**AVVERTENZA: Gli importi di seguito riportati sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né la società Sella SGR, né la COVIP.**

**Attenzione: si raccomanda di verificare la corrispondenza delle informazioni utilizzate nella simulazione con quelle effettivamente relative alla situazione personale (ad esempio, misura della contribuzione, livello retributivo ecc.) e di aggiornarle laddove necessario utilizzando le apposite funzioni dispositive presenti nell'area riservata del sito web [www.eurorisparmiofondopensione.it](http://www.eurorisparmiofondopensione.it).**

Sul sito dell'INPS è comunque disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.

## INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

### FASE DI ACCUMULO

- **Rendimento atteso dei comparti: rendimento medio annuo<sup>(1)</sup> per comparto**

Garanzia Inflazione	Obbligazionario	Bilanciato	Azionario Europa	Azionario Internazionale
2,10%	2,00%	2,80%	3,80%	3,80%

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione<sup>(1)</sup>: 1%**  
Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.
- **Tasso annuo atteso di inflazione<sup>(1)</sup>: 2%**
- **Costi<sup>(2)</sup>: i costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione aperto Eurorisparmio al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.**

Direttamente a carico dell'aderente	Adesione Individuale	Adesione Collettiva e Convenzionata raccolta direttamente da Sella SGR	Adesione Collettiva gruppo bancario Sella
Una tantum adesione iniziale	15 euro	15 euro	non prevista
Spesa amministrativa annua	10 euro	10 euro	non prevista
Anticipazione	15 euro	15 euro	15 euro
Riscatto e Trasferimento uscita	25 euro	25 euro	25 euro
Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio)	Adesione Individuale	Adesione Collettiva e Convenzionata raccolta direttamente da Sella SGR	Adesione Dipendenti gruppo bancario Sella
Garanzia Inflazione	0,60%	0,45%	0,45%
Obbligazionario	0,80%	0,45%	0,45%
Bilanciato	1,20%	0,60%	0,60%
Azionario Europa	1,40%	0,70%	0,70%
Azionario Internazionale	1,40%	0,70%	0,70%

## FASE DI EROGAZIONE<sup>(1)</sup>

- Basi demografiche per il calcolo della rendita (basi tecniche GENDER): **IPS55U**
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita: **0%**
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: **1,25%**

<sup>(1)</sup> Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

<sup>(2)</sup> Informazioni proprie della forma pensionistica

Ti informiamo che l'elaborazione non tiene conto della garanzia di risultato che opera nel Comparto Garanzia Inflazione: la garanzia prevede la restituzione del capitale versato nel comparto rivalutata sulla base dell'inflazione ex tabacco della zona Euro dell'anno precedente, nei seguenti casi: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi.

## ADESIONE INDIVIDUALE

Età di ingresso: **30 anni**

Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni    Anni di versamento: 37 anni

Comparti <sup>(2)</sup>	Contributo iniziale: 1.500 Euro			Contributo iniziale: 2.500 Euro			Contributo iniziale: 5.000 Euro		
	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>
Garanzia Inflazione	66.761,47	82.739,59	3.575,94	111.269,13	138.161,53	5.971,23	222.538,21	276.716,30	11.959,46
Obbligazionario		79.036,36	3.415,89		131.976,44	5.703,92		264.326,57	11.423,98
Bilanciato		83.739,50	3.619,15		139.831,57	6.043,41		280.061,69	12.104,04
Azionario Europa		94.475,79	4.083,17		157.763,54	6.818,41		315.982,83	13.656,53
Azionario Internaz.		94.475,79	4.083,17		157.763,54	6.818,41		315.982,83	13.656,53
Piano Lifecycle 60-0		82.889,43	3.582,41		138.412,10	5.982,05		277.218,79	11.981,16
Piano Lifecycle 80-0		84.293,57	3.643,10		140.758,01	6.083,44		281.919,10	12.184,30
Piano Lifecycle 90-0		85.012,94	3.674,19		141.959,69	6.135,38		284.326,59	12.288,35

Età di ingresso: **40 anni**

Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni    Anni di versamento: 27 anni

Comparti <sup>(2)</sup>	Contributo iniziale: 1.500 Euro			Contributo iniziale: 2.500 Euro			Contributo iniziale: 5.000 Euro		
	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>
Garanzia Inflazione	46.231,33	54.126,95	2.339,32	77.052,23	90.393,79	3.906,75	154.104,44	181.060,87	7.825,31
Obbligazionario		52.333,21	2.261,80		87.397,51	3.777,25		175.058,24	7.565,88
Bilanciato		54.606,42	2.360,05		91.194,70	3.941,36		182.665,39	7.894,65
Azionario Europa		59.634,71	2.577,36		99.594,14	4.304,38		199.492,68	8.621,91
Azionario Internaz.		59.634,71	2.577,36		99.594,14	4.304,38		199.492,68	8.621,91
Piano Lifecycle 60-0		54.110,87	2.338,62		90.367,00	3.905,58		181.007,34	7.822,98
Piano Lifecycle 80-0		54.331,89	2.348,18		90.736,50	3.921,55		181.748,01	7.854,99
Piano Lifecycle 90-0		54.568,33	2.358,40		91.131,56	3.938,63		182.539,63	7.889,20

Età di ingresso: **50 anni**

Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni    Anni di versamento: 17 anni

Comparti <sup>(2)</sup>	Contributo iniziale: 1.500 Euro			Contributo iniziale: 2.500 Euro			Contributo iniziale: 5.000 Euro		
	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>
Garanzia Inflazione	27.645,67	30.549,33	1.373,23	46.076,11	51.026,66	2.293,71	92.152,22	102.220,02	4.594,91
Obbligazionario		29.895,41	1.343,83		49.934,12	2.244,60		100.030,90	4.496,51
Bilanciato		30.722,36	1.381,01		51.315,77	2.306,70		102.799,30	4.620,95
Azionario Europa		32.495,34	1.460,70		54.278,05	2.439,86		108.734,84	4.887,76
Azionario Internaz.		32.495,34	1.460,70		54.278,05	2.439,86		108.734,84	4.887,76
Piano Lifecycle 60-0		30.524,13	1.372,09		50.984,56	2.291,81		102.135,63	4.591,11
Piano Lifecycle 80-0		30.484,53	1.370,31		50.918,45	2.288,84		102.003,24	4.585,16
Piano Lifecycle 90-0		30.517,06	1.371,78		50.972,84	2.291,28		102.112,27	4.590,06

<sup>(1)</sup> Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

<sup>(2)</sup> Relativamente ai Piani Lifecycle, la simulazione è effettuata facendo riferimento a un aderente-tipo – maschio.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione. AVVERTENZA: La posizione individuata maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni occorre tenere conto di questo importante elemento.

AVVERTENZA: L'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. È possibile effettuare simulazioni "personalizzate" mediante il motore di calcolo messo a disposizione sul sito web [www.eurorisparmiofondopensione.it](http://www.eurorisparmiofondopensione.it).

## ADESIONE ACCORDI GRUPPO BANCARIO SELLA

Età di ingresso: 30 anni

Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni

Anni di versamento: 37 anni

Comparti <sup>(2)</sup>	Contributo iniziale: 1.500 Euro			Contributo iniziale: 2.500 Euro			Contributo iniziale: 5.000 Euro		
	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>
Garanzia Inflazione	66.761,47	85.095,50	3.677,76	111.269,13	141.825,84	6.129,60	222.538,21	283.651,63	12.259,20
Obbligazionario		83.813,25	3.622,34		139.688,76	6.037,24		279.377,46	12.074,47
Bilanciato		92.532,53	3.999,18		154.220,90	6.665,30		308.441,74	13.330,61
Azionario Europa		106.557,87	4.605,35		177.596,45	7.675,58		355.192,85	15.351,15
Azionario Internaz.		106.557,87	4.605,35		177.596,45	7.675,58		355.192,85	15.351,15
Piano Lifecycle 60-0		85.595,83	3.699,38		142.930,29	6.177,32		286.266,45	12.372,19
Piano Lifecycle 80-0		89.628,57	3.873,67		149.666,68	6.468,46		299.761,94	12.955,45
Piano Lifecycle 90-0		90.673,87	3.918,85		151.412,82	6.543,93		303.260,19	13.106,64

Età di ingresso: 40 anni

Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni

Anni di versamento: 27 anni

Comparti <sup>(2)</sup>	Contributo iniziale: 1.500 Euro			Contributo iniziale: 2.500 Euro			Contributo iniziale: 5.000 Euro		
	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>
Garanzia Inflazione	46.231,33	55.339,78	2.391,74	77.052,23	92.232,97	3.986,24	154.104,44	184.465,92	7.972,47
Obbligazionario		54.726,82	2.365,25		91.211,37	3.942,08		182.422,73	7.884,17
Bilanciato		58.833,33	2.542,73		98.055,56	4.237,88		196.111,10	8.475,77
Azionario Europa		65.166,33	2.816,44		108.610,55	4.694,06		217.221,09	9.388,12
Azionario Internaz.		65.166,33	2.816,44		108.610,55	4.694,06		217.221,09	9.388,12
Piano Lifecycle 60-0		55.318,36	2.390,81		92.382,59	3.992,70		185.043,16	7.997,41
Piano Lifecycle 80-0		56.412,50	2.438,10		94.210,65	4.071,70		188.706,01	8.155,71
Piano Lifecycle 90-0		56.744,73	2.452,46		94.765,74	4.095,69		189.818,29	8.203,78

Età di ingresso: 50 anni

Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni

Anni di versamento: 17 anni

Comparti <sup>(2)</sup>	Contributo iniziale: 1.500 Euro			Contributo iniziale: 2.500 Euro			Contributo iniziale: 5.000 Euro		
	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>
Garanzia Inflazione	27.645,67	31.054,60	1.395,94	46.076,11	51.757,66	2.326,57	92.152,22	103.515,32	4.653,13
Obbligazionario		30.834,02	1.386,03		51.390,02	2.310,04		102.780,05	4.620,08
Bilanciato		32.290,26	1.451,49		53.817,08	2.419,14		107.634,17	4.838,28
Azionario Europa		34.444,72	1.548,33		57.407,86	2.580,55		114.815,72	5.161,10
Azionario Internaz.		34.444,72	1.548,33		57.407,86	2.580,55		114.815,72	5.161,10
Piano Lifecycle 60-0		30.919,29	1.389,86		51.643,92	2.321,45		103.455,48	4.650,44
Piano Lifecycle 80-0		31.042,15	1.395,38		51.849,28	2.330,68		103.867,11	4.668,94
Piano Lifecycle 90-0		31.086,48	1.397,37		51.923,39	2.334,01		104.015,68	4.675,62

<sup>(1)</sup> Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

<sup>(2)</sup> Relativamente ai Piani Lifecycle, la simulazione è effettuata facendo riferimento a un aderente-tipo – maschio.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione. AVVERTENZA: La posizione individuata maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni occorre tenere conto di questo importante elemento.

AVVERTENZA: L'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. È possibile effettuare simulazioni "personalizzate" mediante il motore di calcolo messo a disposizione sul sito web [www.eurorisparmiofondopensione.it](http://www.eurorisparmiofondopensione.it).

## ADESIONE COLLETTIVA RACCOLTA DIRETTAMENTE DA SELLA SGR

Età di ingresso: 30 anni

Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni

Anni di versamento: 37 anni

Comparti <sup>(2)</sup>	Contributo iniziale: 1.500 Euro			Contributo iniziale: 2.500 Euro			Contributo iniziale: 5.000 Euro		
	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>
Garanzia Inflazione	66.761,47	84.691,85	3.660,31	111.269,13	141.422,20	6.112,15	222.538,21	283.247,98	12.241,75
Obbligazionario		83.416,36	3.605,19		139.291,87	6.020,08		278.980,57	12.057,32
Bilanciato		92.089,50	3.980,03		153.777,86	6.646,16		307.998,71	13.311,46
Azionario Europa		106.039,75	4.582,95		177.078,34	7.653,18		354.674,74	15.328,76
Azionario Internaz.		106.039,75	4.582,95		177.078,34	7.653,18		354.674,74	15.328,76
Piano Lifecycle 60-0		85.595,83	3.699,38		142.930,29	6.177,32		286.266,45	12.372,19
Piano Lifecycle 80-0		89.628,57	3.873,67		149.666,68	6.468,46		299.761,94	12.955,45
Piano Lifecycle 90-0		90.673,87	3.918,85		151.412,82	6.543,93		303.260,19	13.106,64

Età di ingresso: 40 anni

Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni

Anni di versamento: 27 anni

Comparti <sup>(2)</sup>	Contributo iniziale: 1.500 Euro			Contributo iniziale: 2.500 Euro			Contributo iniziale: 5.000 Euro		
	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>
Garanzia Inflazione	46.231,33	55.061,22	2.379,70	77.052,23	91.954,41	3.974,20	154.104,44	184.187,36	7.960,43
Obbligazionario		54.451,69	2.353,36		90.936,25	3.930,19		182.147,60	7.872,27
Bilanciato		58.535,14	2.529,84		97.757,37	4.225,00		195.812,91	8.462,88
Azionario Europa		64.832,27	2.802,00		108.276,49	4.679,62		216.887,03	9.373,68
Azionario Internaz.		64.832,27	2.802,00		108.276,49	4.679,62		216.887,03	9.373,68
Piano Lifecycle 60-0		55.318,36	2.390,81		92.382,59	3.992,70		185.043,16	7.997,41
Piano Lifecycle 80-0		56.412,50	2.438,10		94.210,65	4.071,70		188.706,01	8.155,71
Piano Lifecycle 90-0		56.744,73	2.452,46		94.765,74	4.095,69		189.818,29	8.203,78

Età di ingresso: 50 anni

Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni

Anni di versamento: 17 anni

Comparti <sup>(2)</sup>	Contributo iniziale: 1.500 Euro			Contributo iniziale: 2.500 Euro			Contributo iniziale: 5.000 Euro		
	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua <sup>(1)</sup>
Garanzia Inflazione	27.645,67	30.885,83	1.388,35	46.076,11	51.588,89	2.318,98	92.152,22	103.346,55	4.645,55
Obbligazionario		30.666,60	1.378,50		51.222,61	2.302,52		102.612,63	4.612,56
Bilanciato		32.113,89	1.443,56		53.640,72	2.411,21		107.457,80	4.830,35
Azionario Europa		34.255,02	1.539,80		57.218,16	2.572,02		114.626,02	5.152,57
Azionario Internaz.		34.255,02	1.539,80		57.218,16	2.572,02		114.626,02	5.152,57
Piano Lifecycle 60-0		30.919,29	1.389,86		51.643,92	2.321,45		103.455,48	4.650,44
Piano Lifecycle 80-0		31.042,15	1.395,38		51.849,28	2.330,68		103.867,11	4.668,94
Piano Lifecycle 90-0		31.086,48	1.397,37		51.923,39	2.334,01		104.015,68	4.675,62

<sup>(1)</sup>Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

<sup>(2)</sup>Relativamente ai Piani Lifecycle, la simulazione è effettuata facendo riferimento a un aderente-tipo – maschio.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione. AVVERTENZA: La posizione individuata maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni occorre tenere conto di questo importante elemento.

AVVERTENZA: L'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. È possibile effettuare simulazioni "personalizzate" mediante il motore di calcolo messo a disposizione sul sito web [www.eurorisparmiofondopensione.it](http://www.eurorisparmiofondopensione.it).